

Обращение электронных денег в коммерческом банке на примере ПАО «Совкомбанк»

Швец Александра Валерьевна

Приамурский государственный университет им. Шолом-Алейхема

Студент

Аннотация

В статье проводится анализ обращения электронных денег в коммерческом банке, проведен анализ объема электронных денежных средств на картах «Халва» ПАО «Совкомбанк» в 2019 – 2021 гг. Цель статьи – провести анализ обращения электронных денег в коммерческом банке на примере ПАО «Совкомбанк».

Ключевые слова: обращение, электронные деньги, электронные платежные системы, денежные средства.

Electronic money circulation in a commercial bank on the example of PJSC
Sovcombank

Shvets Alexandra Valerievna

Sholom-Aleichem Priamursky State University

Student

Abstract

The article analyzes the circulation of electronic money in a commercial bank, analyzes the volume of electronic money on the cards "Halva" of PJSC "Sovcombank" in 2019 - 2021. The purpose of the article is to analyze the circulation of electronic money in a commercial bank using the example of Sovcombank PJSC.

Keywords: circulation, electronic money, electronic payment systems, cash.

Актуальность научной статьи. Развитие сектора электронных денег в большой степени зависит от потребности субъектов рынка в реализации финансовых операций и оказании финансовых услуг. Это требует от российских финансовых институтов внедрения новых форм обслуживания и использования в работе самых современных технологий и продуктов, одним из которых выступает развитие электронных платежей.

Цель статьи – провести анализ обращения электронных денег в коммерческом банке на примере ПАО «Совкомбанк».

Обзор исследований. Различные аспекты деятельности на рынке электронных денег и электронных платежей рассмотрены в трудах Я.Е.Писарева [1], И.Р. Салиева [2], Е.А. Янчуковой.

Электронные деньги обычно разделяют на два типа: на базе смарт-карт (англ. card-based) и на базе сетей (англ. network-based). И первая, и вторая группа подразделяются на анонимные (неперсонифицированные) системы, в которых разрешается проводить операции без идентификации пользователя, и не анонимные (персонифицированные) системы, требующие обязательной идентификации пользователя.

К электронным деньгам относятся электронные кошельки и предоплаченные платежные карты. Существует три вида электронных денежных средств: неперсонифицированные; персонифицированные; корпоративные.

Существует несколько систем электронных денег. Наиболее популярными на территории России можно признать: Webmoney Transfer; Яндекс.Деньги; QIWI; LiqPay; EasyPay [2]. В международном денежном обороте широко используются такие платежные системы, как: Liberty Reserve; ayza (AlertPay); PayPal; Moneybookers; Moneybookers. Каждая из систем имеет свои особенности и правила совершения операций с электронными счетами [1].

Обращение электронных денег в ПАО «Совкомбанк» осуществляется при помощи карты «Халва».

Принцип работы карты «Халва» заключается в том, что ПАО «Совкомбанк» заключает партнерское соглашение между магазинами, кафе и ресторанами, интернет-магазинами, автозаправками и другими учреждениями, они, в свою очередь, обязуются продавать свой товар/услуги обладателям карты «Халва». При оплате не требуются отдельных процедур, например, при заключении кредитного договора, происходит оплата картой, деньги в полном объеме от покупки снимаются моментально, вы забираете покупку и потом рассчитываетесь ежемесячно с банком равными долями. Деньги нужно вернуть в установленный срок и именно ту сумму, которую потратили.

Свою выгоду банк получает не от клиентов, а от партнера, который договаривается с банком на выплату процентов от суммы каждой продажи. Выгода магазина в расширении клиентской базы, тем самым повышая количество продаж и свою выручку.

Банк получает выгоду еще и от тех клиентов, которые не успевают погасить задолженность вовремя. Периодом рассрочки в документах Банка называется льготный период. Если в течение льготного периода гражданин не успевает погасить долг, то дальше начисляются проценты и штрафы как на обычной кредитной карте.

Также по тарифу карты «Халва» предусмотрены дополнительные платные услуги, например, увеличение базового срока рассрочки, о котором мы поговорим чуть позже и которые также позволяют Банку заработать.

Оплачивать товары и услуги можно не только у партнеров, но и в любых других магазинах, в том числе в интернете. Можно снимать наличные (собственные средства) с карты в любом банкомате без комиссии до 100 тыс. рублей в месяц.

Заказав и получив карту «Халва», у гражданина будет на ней определенный лимит заемных средств, от 0.1 до 350 тыс. руб. Лимиты зависят от кредитной истории, величины заработной платы, наличия иждивенцев, других кредитов и прочих условий. В начале, как правило, лимиты небольшие, но по ходу работы с картой Банк может поднять лимиты, если не будет просрочек и штрафов.

Сразу после получения и активации карты ей можно пользоваться. Гражданин приходит в магазин, выбирает товар и оплачивает его картой на кассе. Оплачивать картой можно покупки в интернет-магазинах.

Датой отсчета периода рассрочки является дата заключения Договора. То есть, если карту получили 15 июня, то первый взнос по карте нужно сделать до 15 числа следующего месяца. Если покупок не было, то ничего платить, естественно, не нужно.

Если получили карту 15 июня, а первую покупку сделали 10 июля, то до 15 июля нужно внести первый взнос.

Операции с пластиковыми картами открыли новые перспективы финансового обслуживания клиентов ПАО «Совкомбанк» и, соответственно, расширили возможности получения банковской прибыли за счет получения комиссионных, взимаемых с операций по картам; увеличения числа клиентов за счет предоставления услуг нового типа, уменьшения расходов на обслуживание наличного оборота и др. Для клиентов – это возможность иметь при себе только карточку, а не крупную сумму денег, что позволяет уменьшить риск потери денег.

Выпуск карты «Халва» по видам представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Выпуск карты «Халва» по видам, млн. шт.[3]

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год	Отклонение (+; -)	
				2020/2019	2021/2020
Дебетовые карты	985	1142	1211	157	69
Кредитные карты	2123	2489	2596	366	107
Зарплатные карты	264	515	612	251	97
Всего	3372	4146	4419	774	273

Динамика распределения карты «Халва» по видам позволяет сделать следующие выводы.

В 2020 году наибольшего роста достигли кредитные и зарплатные карты «Халва», они увеличились на 366 и 251 тыс. штук. Дебетовые карты в 2020 году по сравнению с 2019 годом увеличились на 157 тыс. штук и составили 1142 тыс. штук

Данные таблицы 1 представлены на рисунке 1.

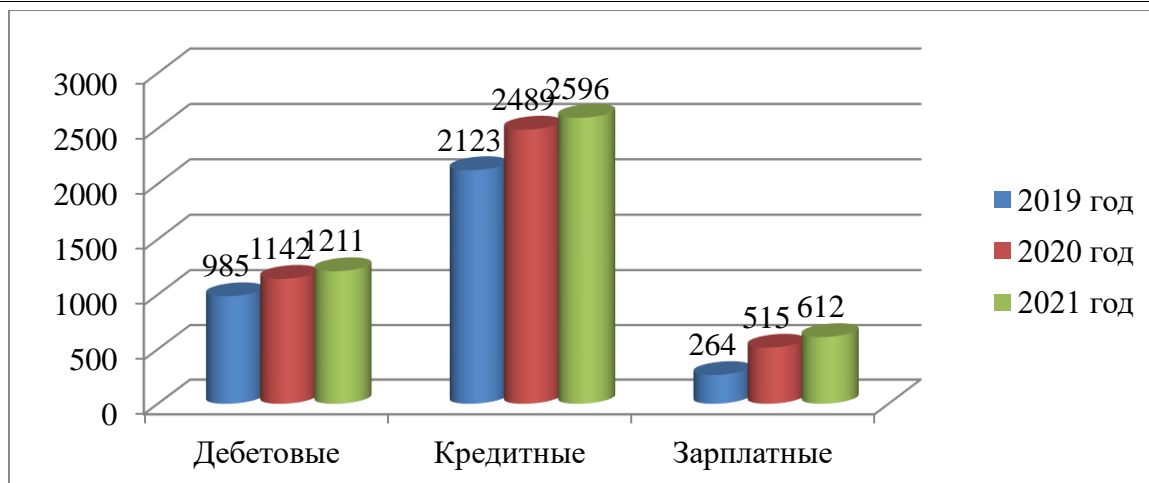


Рисунок 1 – Выпуск карты халва ПАО «Совкомбанк» в 2019 – 2021 гг.. по видам, тыс. шт.

В 2021 году количество кредитных карт «Халва» увеличилось на 107 тыс. штук, дебетовые и зарплатные карты увеличились на 69 и 97 тыс. штук.

Рассмотрим объем электронных денежных средств на картах «Халва» ПАО «Совкомбанк» в 2019 – 2021 гг.

Таблица 2 – Объем электронных денежных средств на картах «Халва» ПАО «Совкомбанк» в 2019 – 2021 гг., тыс. руб.[3]

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год	Отклонение 2020/2019 (+; -)		Отклонение 2021/2020 (+; -)	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Дебетовые карты	122310	135512	146211	13202	10,8	10699	7,9
Кредитные карты	416852	524022	601485	107170	25,7	77463	14,8
Зарплатные карты	118540	123471	129633	4931	4,2	6162	5,0
Всего	657702	783005	877329	125303	19,1	94324	12,0

Проанализировав данные таблицы 2, необходимо отметить, что объем электронных денежных средств на карте «Халва» в ПАО «Совкомбанк» ежегодно увеличивается: в 2020 году – на 125303 тыс. руб. или на 19,1%, в 2021 году – на 94324 тыс. руб. или на 12,0%.

В течение рассматриваемого периода больше всего в абсолютном и относительном выражениях увеличивается объем денежных средств на кредитных картах: в 2020 году – на 107170 тыс. руб. или на 25,7%, в 2021 году – на 77463 тыс. руб. или на 14,8%.

Объем электронных денежных средств на дебетовых картах «Халва» в 2020 году увеличился на 13202 тыс. руб. или на 10,8%, в 2021 году – на 10699 тыс. руб. 7,9%. Объем электронных денежных средств на зарплатных картах «Халва» в 2020 году увеличился на 4931 тыс. руб. или на 4,2%, в 2021 году – на 6162 тыс. руб. или на 5,0%.

В таблице 3 представлена структура электронных денежных средств на картах «Халва» в ПАО «Совкомбанк».

Таблица 3 – Структура электронных денежных средств на картах «Халва» в ПАО «Совкомбанк» в 2019 – 2021 гг., % [3]

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год	Изменение (+; -)	
				2020/2019	2021/2020
Дебетовые карты	18,6	17,3	16,7	-1,3	-0,6
Кредитные карты	63,4	66,9	68,6	3,5	1,7
Зарплатные карты	18,0	15,8	14,7	-2,2	-1,1
Всего	100,0	100,0	100,0	-	-

Проанализировав структур электронных денежных средств на картах «Халва» в ПАО «Совкомбанк», необходимо отметить, что основной удельный вес занимают кредитные карты «Халва»: в 2019 году – 63,4%, в 2020 году – 66,9%, в 2021 году – 68,6%. Их удельный вес увеличивается ежегодно: в 2020 году – на 3,5%, в 2021 году – на 1,7%.

Удельные веса дебетовых и зарплатных карт «Халва» ПАО «Совкомбанк» сокращаются ежегодно.

Рассмотрим, какую долю в процентных доходах ПАО «Совкомбанк» занимали доходы по картам «Халва».

Таблица 4 – Доля процентных доходов по картам «Халва» в общей сумме процентных доходов ПАО «Совкомбанк» в 2019 – 2021 гг.[3]

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год	Изменение (+; -)	
				2020/2019	2021/2020
Процентные доходы по карте «Халва», тыс. руб.	35433698	52633856	69899522	17200158	17265666
Всего процентные доходы, тыс. руб.	68915267	94288134	121645022	25372867	27356888
Доля процентных доходов по карте «Халва» в общей сумме процентных доходов банка, %	51,4	55,8	57,5	4,4	1,7

Проанализировав данных таблицы 4, можно отметить, что процентные доходы по картам «Халва» ПАО «Совкомбанк» увеличиваются ежегодно: в 2020 году – на 17200158 тыс. руб., в 2021 году – на 17265666 тыс. руб. также ежегодно увеличивается доля процентных доходов по пластиковым картам «Халва» в общей сумме процентных доходов ПАО «Совкомбанк»: в 2020 году – на 4,4%, в 2021 году – на 1,7%.

Рассмотрим, какую долю в процентных расходах ПАО «Совкомбанк» занимали расходы по картам «Халва».

Таблица 5 – Доля процентных расходов по картам «Халва» в общей сумме процентных доходов ПАО «Совкомбанк» в 2019 – 2021 гг.[3]

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год	Изменение (+; -)	
				2020/2019	2021/2020
Процентные расходы по карте «Халва», тыс. руб.	3419430	5085124	6222235	1665694	1137111
Всего процентные расходы, тыс. руб.	37576158	49370133	55555673	11793975	6185540
Доля процентных расходов по карте «Халва» в общей сумме процентных расходов банка, %	9,1	10,3	11,2	1,2	0,9

Процентные расходы по карте «Халва» ПАО «Совкомбанк» ежегодно увеличиваются: в 2020 году – на 1665694 тыс. руб., в 2021 году – на 1137111 тыс. руб. Процентные расходы ПАО «Совкомбанк» также ежегодно увеличиваются: в 2020 году – на 11793975 тыс. руб., в 2021 году – на 6185540 тыс. руб. Соответственно, увеличивается доля процентных расходов по карте «Халва» в общей доле процентных расходов ПАО «Совкомбанк». Так, в 2019 году доля процентных расходов по карте «Халва» в общем объеме процентных расходов составила 9,1%, в 2020 году – 10,3%, в 2021 году – 11,2%.

На рисунке 2 представлено соотношение процентных доходов и расходов по пластиковым картам «Халва» ПАО «Совкомбанк» в 2019 – 2021 гг.

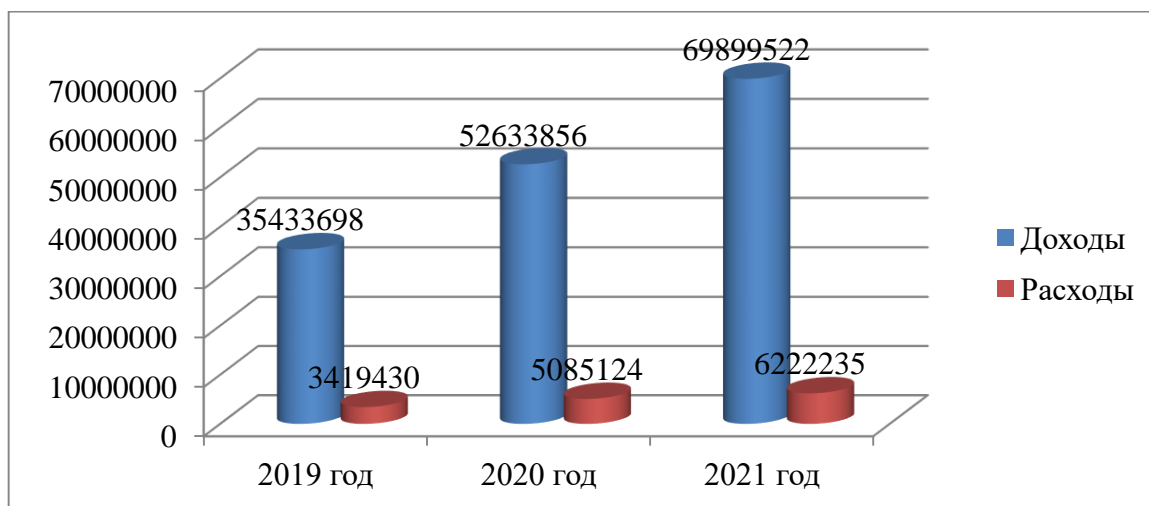


Рисунок 2 – Соотношение процентных доходов и расходов по карте «Халва» ПАО «Совкомбанк» в 2019 – 2021 гг., тыс. руб.

Рассмотрев рисунок 2, мы можем сделать вывод, что процентные доходы по картам «Халва» значительно превышают процентные расходы. Следовательно, можно сделать вывод о том, что использование карт «Халва» прибыльно для ПАО «Совкомбанк».

Библиографический список

1. Писарева, Я.Е. Электронные деньги – перспективный инструмент обеспечения экономической безопасности? // МСФО в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов. 2018. С. 149-152.
2. Салиев, И.Р. Электронные деньги как вид расчета в электронной коммерции // Державинские чтения : Сборник статей XVI Международной научно-практической конференции. 2021. С. 571-572.
3. Официальный сайт ПАО «Совкомбанк». URL: <https://sovcomins.ru>.